

AVA FIXED INCOME PLUS FUND JULI 2026



PROFIL PT ASURANSI JIWA ASTRA

PT ASURANSI JIWA ASTRA merupakan perusahaan penyedia jasa asuransi jiwa yang dimiliki oleh PT Astra Internasional Tbk, PT Sedaya Multi Investama dan Koperasi Astra International. PT Asuransi Jiwa Astra menawarkan produk yang beragam untuk memenuhi kebutuhan masyarakat Indonesia dari berbagai tingkat kehidupan dan segmen pasar, baik nasabah perorangan berupa asuransi perlindungan jiwa, kesehatan, kecelakaan, asuransi jiwa yang dikaitkan dengan investasi (unit link), asuransi jiwa syariah, dan juga nasabah group berupa program kesejahteraan karyawan (employee benefit group business) dan dana pensiun (DPLK). Per 31 Desember 2025, rasio Risk Based Capital PT Asuransi Jiwa Astra mencapai 382% dengan total aset kelolaan PAYDI dan aset dana pensiun masing-masing sebesar Rp 3,00 triliun dan Rp 4,06 triliun.

TUJUAN INVESTASI

Memberikan proteksi nilai kapital melalui investasi pada efek bersifat hutang yang memberikan pendapatan tetap serta kenaikan nilai kapital.

KOMPOSISI PORTOFOLIO

Instrumen Pasar Uang	0.70%
Reksadana Pendapatan Tetap	99.30%

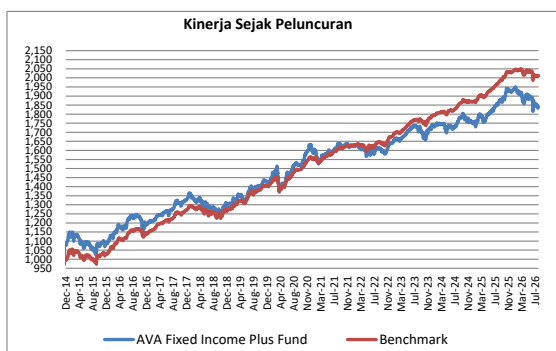
KEPEMILIKAN TERBESAR

1. Ashmore Dana Obligasi Nusantara
2. Schroder Dana Mantap Plus II

HARGA (NAB/UNIT)

1,841.53

KINERJA HISTORIS



Kinerja Bulanan:

Aug-25 :	1.48%	Feb-26 :	-0.03%
Sep-25 :	0.30%	Mar-26 :	-2.49%
Oct-25 :	2.74%	Apr-26 :	0.49%
Nov-25 :	-0.80%	May-26 :	0.47%
Dec-25 :	1.32%	Jun-26 :	-2.09%
Jan-26 :	-1.21%	Jul-26 :	-0.50%

Kinerja Tahunan:

2025	2024	2023	2022	2021
10.64%	0.78%	6.18%	0.82%	0.08%

ULASAN PASAR

Selama Juli 2026, pasar obligasi Indonesia bergerak sideways ditengah sentimen risk-off global dan domestik. Dari sisi domestik, sentimen positif datang dari keputusan S&P Ratings yang mempertahankan peringkat kredit Indonesia pada level BBB/A-2 dengan outlook stabil. S&P menilai bahwa tekanan fiskal dan eksternal bersifat sementara. Dari sisi moneter, BI memberikan sinyal *less hawkish* pada pertemuan Juli 2026. BI memutuskan untuk tetap mempertahankan BI rate di level 5,75%, memberikan insentif hedging pada instrumen FX Swap dan DNDF guna menjaga IDR, menurunkan frekuensi lelang SRBI dan memberikan insentif RRR bagi perbankan. Dari sisi fiskal, pemerintah terus melakukan efisiensi, yang tercermin dari terkendalinya defisit fiskal sebesar 0,76% terhadap PDB pada paruh pertama 2026 dan strategi *front-loaded* pembiayaan dengan realisasi pembiayaan telah mencapai 65,6% dari target. Ditengah sentimen positif tersebut, sentimen negatif datang dari pengunduran diri gubernur BI, Perry Warjiyo secara mendadak yang sempat menekan IDR dan JCI. Sentimen kemudian stabil setelah Destry Damayanti ditunjuk sebagai pelaksana tugas dan menekankan tidak ada perubahan kebijakan serta memberikan sinyal keberlanjutan dari kebijakan sebelumnya. Pada Juli 2026, kurs tengah BI terdepresiasi 1,23% menjadi 18.078/USD.

KINERJA KUMULATIF

	Dari Awal					Sejak		
	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	Tahun	1 Tahun	3 Tahun	5 Tahun	Peluncuran
AVA Fixed Income Plus Fund	-0.50%	-2.12%	-4.12%	-5.28%	-0.44%	6.28%	14.63%	84.15%
Benchmark *) (**)	0.13%	-0.81%	-1.40%	-1.48%	2.40%	13.76%	26.22%	101.36%

*) 80% IBPA Government Bond Index + 20% JIBOR (Jakarta Interbank Offered Rate) sejak 01 Mei 2016, sebelumnya 80% HSBC Bond Index + 20% JIBOR.

**) 80% IBPA Government Bond Index + 20% suku bunga rata-rata deposito IDR (1 bulan) Bank Indonesia (setelah pajak)-IDREIMO Index sejak 1 Januari 2026.

Kinerja Bulanan Tertinggi	Dec-14	8.15%
Kinerja Bulanan Terendah	Sep-15	-3.98%

INFORMASI LAINNYA

Tanggal Peluncuran	: 01 Desember 2014	Frekuensi Valuasi	: Harian
Mata Uang	: Rupiah	Bloomberg Ticker	: AALAFIP
NAB/Unit Saat Pembentukan	: IDR 1.000	Biaya Pengalihan	: IDR 100.000 setelah pengalihan ke-4 dalam 1 tahun
Dikelola Oleh	: PT Asuransi Jiwa Astra	Biaya Jasa Pengelolaan Tahunan	: maks. 2,50%
Bank Kustodian	: DBS	Kategori risiko	: Menengah
Jumlah Dana Kelolaan	: IDR 361,8 Milliar		
Jumlah Unit Beredar	: 196,489,836.4875		

Disclaimer

AVA Fixed Income Plus Fund adalah dana unit link yang ditawarkan oleh PT Asuransi Jiwa Astra. Laporan ini disusun oleh PT Asuransi Jiwa Astra hanya untuk memberikan informasi. Laporan ini bukan merupakan penawaran untuk membeli atau permintaan untuk menjual. Semua hal yang berkaitan telah dimasukkan untuk memastikan laporan ini benar. PT Asuransi Jiwa Astra tidak bertanggung jawab atas kerugian yang timbul akibat laporan ini. *Kinerja masa lalu tidak mencerminkan kinerja masa depan.* Harga unit dapat naik atau turun dan kinerja tersebut tidak dapat dipastikan. Investor potensial harus berkonsultasi dengan konsultan keuangan terlebih dahulu sebelum melakukan investasi.